

Trabajo Fin de Grado

DETERMINANTES DE LA MORAL FISCAL Y LA
OPINION DE LOS ESPAÑOLES, 2008-2019

TAX MORALE DETERMINANTS AND SPANIARDS
VIEWS ON TAX EVASION, 2008-2019

Autor

SILVIU VALENTIN BIRSAN

Director

EDUARDO SANZ ARCEGA

FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES Y DEL TRABAJO
2020

Abstract

This paper has two main goals. On the one hand, starting from a literature review, we will relate the theory and the empirical evidence tax morale determinants, inquiring whether some factors, particularly the ones related to the State and with the tax-related behavior of third-party taxpayers, are stable throughout time for the Spanish case.

On the other hand, in order to find out the potential relationship between Spaniards views on tax evasion and Spaniards' tax morale determinants, we will exploit data from the "PUBLIC OPINION AND FISCAL POLICY" survey carried out by the Sociological Investigations Centre for the period 2008-2019.

Keywords: Tax Morale, Tax Evasion, CIS, Spain.

Resumen

El objetivo de este TFG es doble. De un lado, a partir de una revisión de la literatura, se pone en relación la teoría y la evidencia empírica sobre los determinantes de la moral fiscal en España, indagando si algunos factores, sobre todo los relacionados con el Estado y con el comportamiento tributario de terceros contribuyentes, son estables a lo largo del tiempo.

De otro lado, para conocer la evolución de las opiniones de los españoles, se pone en relación dichos resultados con los de la encuesta OPINIÓN PÚBLICA Y POLÍTICA FISCAL realizada por el Centro de Investigaciones Sociológicas en los años 2008, que coincide con la entrada de España en la crisis económica, 2013, que coincide con la salida de la crisis, y 2019, la última encuesta disponible antes de la emergencia sanitaria.

Palabras clave: Moral Fiscal, Fraude Fiscal, CIS, España.

ÍNDICE

1. INTRODUCCIÓN.....	7
2. TEORÍA Y EVIDENCIA EMPÍRICA	8
2.1. La decisión de evadir	8
2.2 Evidencia empírica sobre España.....	11
3. ACTITUDES DE LOS ESPAÑOLES HACIA EL FRAUDE FISCAL 2008-2019: ANÁLISIS DE LA ENCUESTA “OPINIÓN PÚBLICA Y POLÍTICA FISCAL”.....	16
4. CONCLUSIONES.....	28
5. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	30

1. INTRODUCCIÓN

La principal motivación para escoger este tema fueron las dudas que me surgieron desde que aprendí las primeras nociones sobre economía y fiscalidad. El fraude fiscal afecta a todos los países. Para poder comprender qué papel juega la moral fiscal en el cumplimiento tributario, he revisado la literatura y la evidencia empírica internacional, con especial atención a los trabajos sobre España.

Como punto de partida, desde la perspectiva de la Economía Pública debe diferenciarse entre evasión y elusión fiscal. De acuerdo con la OCDE: “La evasión fiscal representa la reducción “ilegal” de la deuda tributaria a través de varios medios, entre los que cabe considerar, la sub-declaración de rentas o la sobre-declaración de los gastos que han de ser deducidos del montante deudor total. En este sentido, supone una violación expresa de la ley; mientras que, la elusión fiscal representa los intentos de reducción de la deuda tributaria global, siempre dentro del marco legal establecido, aprovechando las lagunas que quedan abiertas en la configuración de los textos legales” (citado por Garre García, 2007; OCDE, 2004).

En consecuencia, la principal diferencia es que la evasión fiscal tiene consecuencias sancionadoras (administrativas e, incluso, penales) mientras que la elusión fiscal no.

No en vano, el cumplimiento fiscal es una obligación que se encuentra en las normas tributarias (art. 31 Constitución Española, Código Penal), pero hay veces que los individuos toman la decisión de no cumplir dicha norma. La estrecha relación entre la oportunidad, la capacidad de defraudar y la voluntad de hacerlo explica cómo influye la moral fiscal en el cumplimiento tributario. (De Juan y Truyols, 1993).

El objetivo de este trabajo es doble. De un lado, estas páginas se proponen indagar la estabilidad de los determinantes de la moral fiscal de los españoles. De otro lado, se pone en relación la evidencia sobre los determinantes de la moral fiscal en España y las opiniones de las encuestas del CIS, a fin de observar su concordancia.

La metodología usada en este trabajo se basa en la revisión de la literatura teórica y empírica para, posteriormente, ponerla en relación con las opiniones de los españoles manifestadas en tres oleadas de la encuesta del CIS “OPINIÓN PÚBLICA Y POLÍTICA FISCAL”. El objeto de estudio es la población española en el marco temporal 2008 (que coincide con el inicio de la crisis), 2013 (que marca el inicio del último ciclo expansivo) – y 2019 (última oleada disponible de la encuesta del CIS antes de la emergencia sanitaria precipitada por el COVID-19). Para ello, se analizan los resultados obtenidos por los estudios del CIS de los años 2008, 2013 y 2019.

La estructura del trabajo es la siguiente. Tras esta introducción, la siguiente sección es sobre la decisión de evadir, que conduce al concepto de moral fiscal. Acto seguido, se pone de relieve los determinantes de la moral fiscal de los españoles. Tras ponerlos en relación con las opiniones manifestadas por estos a la encuesta “Opinión pública y política fiscal” en las oleadas de 2008, 2013 y 2019. La última sección sintetiza algunas recomendaciones de política económica.

2. TEORÍA Y EVIDENCIA EMPÍRICA

La decisión de evadir viene motivada por una decisión de ahorro en cuanto a los impuestos, basada en última instancia en la voluntad, la moral fiscal, del ciudadano (en línea con de Juan y Truyols, 1993).

La evasión fiscal, desde el punto de vista de la Economía Pública, tal y como se ha anticipado en la Introducción, siempre irá ligada al pago de impuestos, por lo que siempre habrá personas dispuestas a hacerlo según su percepción del riesgo y otros condicionantes (nivel de renta, posibilidad de recibir una inspección, ideología política) que desarrollaremos más adelante. Todos los autores coinciden en afirmar que, en algún momento del tiempo, cualquier persona puede devenir “potencial evasor”.

2.1. La decisión de evadir

Los primeros estudios sobre la moral fiscal basados en la elección racional nacen de la influencia de los modelos Allingham y Sandmo (1972), derivados de la Economía del crimen, y que se sustentan en que las personas pagan sus impuestos bajo amenazas de ser auditadas o ser penalizadas. Planteaban que el ahorro fiscal, la cuantía de la sanción y la posibilidad de que fuera detectada la evasión, condicionarían la decisión de defraudar la obligación de pagar un impuesto sobre la renta.

La teoría tradicional dice que los ciudadanos deciden defraudar de forma intencionada para aumentar sus beneficios, sin tener en cuenta por qué los ciudadanos pagan impuestos. Shlomo Ytzhaki (1974) modificó esta teoría al imponer una penalización no sobre la cuota evadida sino sobre los ingresos ocultos.

En cualquier caso, la evidencia sobre el nivel de cumplimiento tributario efectivo era superior en todos los Estados a las previsiones del modelo Allingham-Sandmo (1972) basadas en la Economía del crimen.

De ahí que surgiera el término moral fiscal para extender el conocimiento sobre la decisión de evadir, entendiendo por moral fiscal la intencionalidad de cumplir voluntariamente con las obligaciones fiscales. Efectivamente, parece que existe una relación entre la moral fiscal y el cumplimiento tributario que va cogiendo fuerza, avalada por estudios empíricos (valga como ilustración Martínez-Vázquez y Sanz-Arcega, 2020).

Con base en la evidencia empírica existente, el Cuadro 1 identifica los factores que la literatura ha destacado por determinantes de la moral fiscal, los cuales pueden agruparse en tres dimensiones (López-Laborda y Sanz-Arcega, 2016): individual, social y político-institucional. Se trata de comprender los factores mencionados con el fin de estimar y entender las decisiones de las personas a la hora de intentar evadir las obligaciones tributarias.

CUADRO 1. DIMENSIONES Y FACTORES DETERMINANTES DE LA MORAL FISCAL

Resultados de la literatura

DIMENSIÓN	CATEGORÍA	FACTORES	INFLUENCIA SOBRE MORAL
Individual	Realidad Socioeconómica	Edad Mujer Estado civil de casado Nivel educativo Propensión al riesgo Empresario o autónomo Nivel de renta Empleo asesores Satisfacción financiera Felicidad	+ + + + - - - - + +
	Valores personales	Ideología (pro-sistema) Orgullo nacional Apoyo redistribución Altruismo Religioso (practicante) Cultura Ética/Conciencia general	+ + + + ? +
Social	Cuestiones relacionadas con la imposición	Extensión evasión Inequidad fiscal horizontal Diferente capacidad de evasión	- - -
	Beneficios gasto público	Prestaciones indebidas Prestaciones universales	- +
Político-Institucional	Calidad institucional	Confianza en: Gobierno, Parlamento, Policía, Justicia	+
	Participación	Democracia directa	+
	Organización territorial	Descentralización Región contribuyente	+ -
	Sistema fiscal-presupuestario	Gestión pública eficiente Hipótesis Falkinger Prestaciones universales Costes cumplimiento Justicia general sistema	+ ¿ + - +
	Autoridad fiscal	Inspección Buen trato funcionarios Amnistías fiscales	¿ + -

Fuente: elaboración propia a partir de López Laborda y Sanz-Arcega (2016)

En el plano individual se tiene en cuenta el grado de aversión al riesgo, renta y profesión del sujeto, que tendrán el mayor peso sobre la decisión frente al fraude. Debemos tener en cuenta que las decisiones individuales no son tomadas solamente de forma racional en cuanto a los beneficios, costes y riesgo, sino que implica una serie de valores, creencias y actitudes (aspectos psicológicos) por parte del individuo, a veces intervenidas de manera inconsciente por el ritmo de vida y el estatus social del individuo, lo que provoca un posicionamiento cambiante.

Así, la edad (Andreoni et al., 1998; Frey y Torgler, 2007; Llácer y Noguera, 2010; el sexo (Torgler y Werner, 2005), estado civil (Alm y Torgler, 2006), la educación, la renta, la ocupación, el ser feliz (Torgler, 2005), son factores personales de los contribuyentes que condicionan de manera positiva al rechazo al fraude fiscal.

En suma, puede observarse cómo en la realidad socioeconómica individual, hay una serie de factores que influyen de forma positiva en la moral fiscal, como por ejemplo la edad, el ser mujer, el estar casado, nivel educativo, la satisfacción financiera y la felicidad. Mientras que la propensión al riesgo, ser empresario o autónomo, el nivel de la renta y el empleo de asesores, influye de forma negativa. En cuanto a los valores personales, la ideología pro-sistema, el orgullo nacional, el apoyo a la redistribución, el altruismo, el ser religioso practicante y la ética personal son aspectos que también influyen de forma positiva.

Respecto del plano social, podemos decir que el resultado del fraude incluye la diferencia tanto de capital monetario como de moral fiscal, ya que, utilizando esta herramienta ilícita, hay una parte de la sociedad que se beneficia de esta práctica compitiendo de forma anti-igualitaria con los demás sujetos. La sociedad está interconectada entre sí y las acciones de terceros condicionan en cierta medida al individuo en su moral fiscal. Al sistema sancionador hay que sumarle una política de cumplimiento tributario voluntario por parte de la sociedad para reforzar las interpretaciones de los terceros sobre el cumplimiento voluntario de sus iguales.

Por ello, en el ámbito social, las cuestiones relacionadas con la imposición, como por ejemplo la extensión de la evasión, la inequidad fiscal horizontal y la diferente capacidad de evasión, además dentro de los beneficios de gasto público como las prestaciones indebidas, afectan de manera negativa a la moral fiscal (las prestaciones universales afectan de manera positiva).

Así, la brecha entre los que cumplen con las obligaciones fiscales y los que tienen un comportamiento evasor se puede ver reforzada por una normalización de los incumplimientos fiscales por parte de la sociedad, promoviendo el fraude (Wenzel, 2004; Cummings et al., 2005; Frey y Torgler, 2007; Cabinet Office, 2012; Weber et al., 2014). La creencia de que el acceso a los recursos y prestaciones sociales es equitativo fortalece la moral fiscal, y por el contrario, una percepción de que la distribución y acceso a dichos servicios y prestaciones sociales se da de manera desigual o incluso inaccesible por alguna parte de la sociedad, disminuye la moral fiscal. (Spicer y Becker, 1980; Clotfelter, 1983; Fortin et al., 2007).

En cuanto en el marco político-institucional, se ha encontrado evidencia de que una mayor confianza en el Gobierno, el Parlamento, la Policía o la Administración de Justicia, la participación directa y la descentralización de la organización territorial, son determinantes que influyen positivamente la moral fiscal. Por último, el sistema fiscal-presupuestario, más concreto la gestión pública eficiente, las prestaciones universales, la justicia general del sistema, también incrementan la moral. Por el contrario, los costes de cumplimiento y amnistías fiscales la minoran.

Con otras palabras, en el plano político-institucional se han incluido cinco categorías para poder desarrollar más en cuanto a la moral fiscal: calidad institucional, participación democrática, organización territorial, sistema fiscal-presupuestario y autoridad fiscal. (López Laborda y Sanz-Arcega, 2016).

A mayor abundamiento, existe una relación negativa entre la calidad institucional y la economía sumergida (Torgler y Schneider, 2007). La confianza en el gobierno y su gestión (Ahmed y Braithwaite, 2004; y D Arcy, 2011) junto a una menor corrupción (Polinsky y Shavell, 2001; Torgler, 2005) afecta de manera positiva a la moral fiscal. Una participación de los ciudadanos (Frey y Feld, 2002) en políticas presupuestarias aumenta la moral fiscal (Pommerehne y Weck-Hannemann, 1996).

Como se ha anticipado, también la descentralización regional y local afecta de manera positiva a las obligaciones tributarias (Güth et al., 2005; Torgler y Werner, 2005). En cambio, residir en territorios que tienen grandes aportaciones al presupuesto federal afecta de manera negativa a la moral fiscal (Gütz et al., 2005). Un sistema fiscal basado en principios justos es relacionado de forma positiva con la moral fiscal (Falkinger, 1995; Alm y Gómez, 2008). Una buena relación basada en el respeto por parte de los ciudadanos con la autoridad fiscal en cuanto a los procedimientos de inspección y el personal de la Administración tributaria aumenta la moral fiscal (Feld y Frey, 2007; Forum on Tax Administration, 2010).

Llegados a este punto, a mi juicio resulta destacable que, según la literatura analizada, la posición de la sociedad a favor de la defraudación es determinante a la hora de considerar la disminución de la moral fiscal. Otros factores que aumentan la moral fiscal es la inquietud de que en cualquier momento la inspección de la Agencia Tributaria puede actuar y que de los impuestos recaudados se reinviertan en ganancia social.

El epígrafe siguiente describe la evidencia sobre los determinantes de la moral fiscal en España.

2.2 Evidencia empírica sobre España

Como hemos adelantado en el epígrafe anterior de este trabajo, y se sintetiza en el Cuadro 1, existen una serie de determinantes de la moral fiscal de los individuos. A continuación, expondremos los resultados cosechados por la empírica acerca del caso español y que se resumen en los Cuadros 2 y 3. Mientras el primero ofrece una clasificación por trabajos, el Cuadro 3 centra la atención en el aspecto temporal, a fin de poder discernir si, de entre los resultados de la literatura, los determinantes de la moral fiscal de los españoles son estables o no a lo largo del tiempo.

CUADRO 2. DETERMINANTES DE LA MORAL FISCAL DE LOS ESPAÑOLES

<u>Autores</u>	<u>Base de datos y periodo de análisis</u>	<u>Modelo estimado</u>	<u>Variables e influencia sobre la moral fiscal</u>
Martínez-Vázquez y Sanz-Arcega (2020)	Barómetro Fiscal del Instituto de Estudios Fiscales (2016)	Probit	<u>Confianza de los ciudadanos en el Gobierno (+), Participación democrática (+), Organización territorial (+), Programas de gasto público social (+), Autoridad laboral (+)</u>
Alarcón et al. (2016)	Observatorio fiscal de la Universidad de Murcia (2007 y 2013)	Regresión logística (GLM)	Nivel educativo (+), Autónomo (-), Renta alta (+)
López-Laborda y Sanz-Arcega (2016)	Barómetro Fiscal del Instituto de Estudios Fiscales (2003-2010)	Probit y MCO	Vivir en CCAA ricas (-), contar con un asesor fiscal (-), urbano (+), creer que la gente cumple por las retenciones (-), fraude focalizado (+)
Bilgin (2014)	World Values Survey (2005)	Probit ordenado	Edad (+), Renta (-), Satisfacción financiera (-), Orgullo nacional (+), Universitarios (+)
Giachi (2014)	Barómetro Fiscal del Instituto de Estudios Fiscales (2003-2009) y CIS, Encuesta Fiscal (2001-2010)	Logit	Confianza en Hacienda y en el sistema tributario (+), edad (+), CA de residencia (+/-), nivel educativo (+), tiempo (+)
Llácer (2014)	Regional Catalan Government survey on values and distributive justice (2010)	Logit	Edad (+)
Molero y Pujol (2012)	Experimento de laboratorio con uiversitarios	Logit binomial	Desear ser financiero (-), otros evaden (-), evasión necesaria para empresas (-), gestión pública ineficiente (-), presión fiscal elevada (-)
Gracia de Rentería (2011)	Barómetro Fiscal del Instituto de Estudios Fiscales (2003-2008)	Probit	Urbano (+), Edad (+), Fraude es negativo (+), Universitarios (+), Fraude general (-), Menor fraude (+), Acceso a servicios públicos (+), Buena gestión pública (-), Vivir en CCAA ricas (-), Costes de cumplimiento (-), Vivir en CCAA forales (+)
Martínez-Vázquez y Torgler (2009)	World Values Survey y European Values Survey (1981, 1990, 1995 and 1999/2000)	Probit ordenado	Religioso (+), Orgullo nacional (+), Edad (+), Mujer (+), Renta (-), Confianza en el Parlamento (+)
Alarcón, De Pablos y Garre (2009)	Observatorio fiscal de la Universidad de Murcia (2005)	Logit binomial	Edad (+), Nivel educativo(+), Renta (+), Sistema fiscal justo (+)
Alm y Gómez (2008)	CIS, Encuesta Fiscal (2005)	Probit	Edad (+), Evasión generalizada (-), Los impuestos permiten gasto social (+)
Torgler y Schneider (2007)	World Values Survey (1995)	Probit ordenado y Probit	Orgullo nacional (+), demócrata (+), residir en Navarra (-), Confianza en el sistema legal (+)
Prieto Rodríguez et al. (2005)	International Social Survey Programm 1998, Religion module	Probit ordenado	Edad (+), Urbano (+), Extremismo político (-), apoyo al partido gobernante (+)
Martínez Cabrera y Sanz Sanz (1999)	CIS, Barómetro Fiscal (1997)	Logit	Tolerancia evasión (-), Formación superior (-), Fraude generalizado (-), eficiencia gestión pública (+), beneficiario de gasto social (+), alta probabilidad de inspección(+)
De Juan et al. (1994)	CIS, Encuesta Fiscal (1991)	Logit	Universitarios (+),aversión al riesgo (-), altruismo (+), evasión generalizada(-), equidad fiscal (+), alta probabilidad de inspección (+)

Fuente: Martínez-Vázquez y Sanz-Arcega (2020), López-Laborda y Sanz-Arcega (2016) y elaboración propia

Desde un punto de vista cronológico, comenzando por el trabajo más reciente, los resultados obtenidos por los autores muestran que la percepción individual de que Renta Web no tiene como objetivo inspeccionar a las personas que cambian o no su borrador, mejora la moral tributaria. El borrador es determinante de la moral fiscal, pero solo a través de la confianza de los contribuyentes sobre el funcionamiento imparcial de Renta Web. (Martínez-Vázquez y Sanz-Arcega, 2020)¹

Si comparamos con los resultados del estudio de 2016 obtenidos por López Laborda y Sanz-Arcega, llegamos a resultados parecidos: vivir en regiones más ricas mejora la moral fiscal, mientras que residir en áreas rurales la disminuye; y que los mayores de 65 años en general y los no declarantes muestran una menor moral fiscal (Martínez-Vázquez y Sanz-Arcega, 2020).

Las motivaciones de los contribuyentes para realizar cambios en el borrador previamente elaborado por la Autoridad Tributaria, se explica con el vínculo entre realizar cambios y la probabilidad de inspección (Martínez-Vázquez y Sanz-Arcega, 2020).

Bilgin (2014), Giachi (2014) y Llácer (2014) llegaron a conclusiones similares en cuanto a que la edad (una de las principales variables analizadas a lo largo de estos años) afecta de manera positiva en la moral fiscal.

Mediante un experimento de laboratorio con universitarios, Molero y Pujol (2012) llegaron a las siguientes conclusiones: la evasión necesaria para las empresas, desear ser financiero, una gestión pública ineficiente y la presión fiscal elevada. Todas estas variables afectan de manera negativa a la moral fiscal de los universitarios.

Una vez más, la edad como variable principal, junto a un ambiente urbano y un acceso a servicios públicos y el vivir en CCAA forales, afecta de manera positiva en la moral fiscal. Aunque el fraude general, ser universitario y una buena gestión pública afecta de manera negativa a la moral fiscal (Gracia de Rentería, 2011).

En 2009, Martínez-Vázquez y Torgler concluyeron que ser religioso, el orgullo nacional, la edad, ser mujer y la confianza en el Parlamento afecta de manera positiva en la moral fiscal, mientras que el nivel de la renta afecta de manera negativa.

Desde el Observatorio fiscal de la Universidad de Murcia (2007 y 2013) llegaron a la conclusión de que resulta necesaria una mejoría en cuanto a la información y educación fiscal

¹ *In extenso*, la creencia de que el fraude está generalizado va ligada a la decisión de modificar el borrador, ya que los entrevistados creen que existen grupos señalados de contribuyentes evasores. Al contribuyente honesto no le importa que modificar el borrador aumente la probabilidad de ser inspeccionado. Dichos contribuyentes que se enfrentan a una sobreestimación de su deuda tributaria enmendarán el borrador para reducir aquella todo lo que se pueda legalmente. La creencia de que el fraude está focalizado en algunos grupos de contribuyentes y de que el nivel general de evasión es elevado también incentivan un comportamiento evasor.

Para el análisis empírico, los autores Martínez-Vázquez y Sanz-Arcega (2020), utilizaron los datos contenidos en la oleada de 2016 del Barómetro Fiscal del Instituto de Estudios Fiscales, que encuestó las actitudes de la ciudadanía española hacia Renta Web.

Los principales resultados empíricos hallados por Martínez-Vázquez y Sanz-Arcega, 2020, son sobre el impacto del borrador en la moral fiscal, que depende de la relación percibida por los ciudadanos entre realizar cambios en el propio borrador y la probabilidad de ser inspeccionados (resultados respaldados por un análisis de robustez). Además, las percepciones sobre el cumplimiento tributario de terceros están determinadas también por la creencia de que existe una relación entre hacer cambios en el borrador y ser inspeccionado.

de los ciudadanos por parte de las instituciones públicas (Alarcón, De Pablos y Garre, 2009). Por ello, el nivel educativo y las rentas altas afectan de manera positiva a la moral fiscal, y el ser autónomo de manera negativa.

La edad es un factor importante en cuanto a la moral fiscal se refiere, siendo los jóvenes más reacios para tolerar un comportamiento evasor (Alm y Gómez, 2008).

La confianza que tiene el ciudadano en el sistema legal junto con el orgullo nacional y ser demócratas, resultaron ser factores que provocan un aumento de la moral fiscal. En cambio, el residir en comunidades forales lo empeora (Torgler y Schneider, 2007).

Los grupos políticos nacionalistas como el catalán o el vasco resultó tener votantes que consideran positivo engañar para beneficiarse de ciertos aspectos fiscales. En cambio, el apoyo al partido gobernante de carácter nacional es manifestado con el rechazo al fraude fiscal por parte de los electores. (Prieto Rodríguez et al., 2005).

La tolerancia ante la evasión, una formación superior, el fraude generalizado debilitan la moral fiscal del ciudadano, mientras que una eficiencia en la gestión pública, ser beneficiario de gasto social y tener una alta probabilidad de ser inspeccionado aumenta la moral fiscal (Martínez Cabrera y Sanz Sanz, 1999).

Como primer autor de esta serie de estudios en el año 1994, De Juan et al. adelantaba que ser universitario, el altruismo, la equidad fiscal y tener una alta probabilidad de inspección afectaba de manera positiva en la moral de los encuestados, mientras que la aversión al riesgo y la evasión generalizada influía de manera negativa.

Llegados a este punto, pasamos a relatar las generalidades que ofrecen los resultados antedichos. De un lado, una menor aversión al riesgo se traduce como una moral fiscal menor por parte de los sujetos. Por otra parte, la creencia generalizada de un entorno fraudulento disminuye la moral fiscal general de los ciudadanos. Finalmente, una gestión eficaz por parte de las Administraciones y la creencia de que una inspección por parte de la Agencia Tributaria es muy probable, fortalecen la moral fiscal de los sujetos.

Adicionalmente, observamos que el posicionamiento en cuanto a la moral fiscal depende de diversos factores, tanto individuales como regionales, clase social, político-institucional, etc. Además, se repiten una serie de patrones que refuerzan la moral fiscal como la edad, la confianza en la administración junto con el gasto público, o la riqueza de la comunidad autónoma donde se reside.

Una de las variables que más se repite en las encuestas es la edad y que se relaciona positivamente con la moral fiscal.

Otra variable que no cambia en el tiempo y se mantiene positiva es el nivel de estudios.

También como variables que se mantienen en los distintos estudios de los años señalados es la de la confianza en Hacienda y en el sistema tributario, Gobierno, Parlamento y justicia, que afectan de manera positiva a la moral fiscal.

A continuación, el Cuadro 3 sintetiza los resultados obtenidos en los estudios comprendidos entre el año 1994 y 2016 (Cuadro 2) para poder ver de manera más visual como afectan las variables a la moral fiscal y poder encontrar un posible patrón en el comportamiento de los ciudadanos en base a los determinantes analizados.

CUADRO 3. RESUMEN VARIABLES DE LA MORAL FISCAL 1991-2016

Periodo análisis →	1991	1997	1995	1998	1999 2000	2003 2008	2010	2001 2010	2005	2003 2010	2007 2013	2016
Variables e influencia sobre la moral fiscal ↓												
Aversión al riesgo	-											
Equidad fiscal	+											
Alta probabilidad de inspección	+	+										
Tolerancia evasión		-										
Fraude generalizado		-				-			-			
Edad				+	+	+	+	+	+, +			
Urbano				+		+				+		
Apoyo al partido gobernante				+	+							+
Orgullo nacional			+		+				+			
Demócrata			+									+
Residir en Navarra			-			+						
Confianza en el sistema legal			+					+	+			
Beneficiario de gasto social (impuestos)		+				+			+			
Buena gestión pública						-						+
Nivel educativo								+	+		+	
Renta					-				+, -			
Religioso					+							
Mujer					+							
Vivir en CCAA ricas						-				-		
Tiempo								+				
Contar con un asesor fiscal										-		
Renta web no tiene como objetivo inspeccionar cambios en el borrador												+
Autoridad laboral												+

Fuente: Martínez-Vázquez y Sanz-Arcega (2020), López-Laborda y Sanz-Arcega (2016) y elaboración propia

Observamos como en el cuadro anterior (Cuadro 3) existen variables que se repiten en los diferentes años de los estudios, como por ejemplo la alta probabilidad de inspección, la edad (que influye de manera positiva en todos los años de los estudios), orgullo nacional (afecta de manera positiva a la moral fiscal), el ser demócrata (afecta de manera positiva), residir en Navarra (en 1995 afectaba de manera negativa y en 2003-2008 de manera positiva), el nivel educativo (afecta de manera positiva), la renta (en 1999-2000 de manera positiva y en 2005 en un estudio llegaron a la conclusión de que afectaba manera positiva y en otro de manera negativa), vivir en comunidades autónomas ricas (afecta de manera negativa en la moral fiscal). Estas variables pertenecen a la dimensión individual (afecta en particular a cada individuo en su moral fiscal).

El fraude generalizado (afecta de manera negativa en la moral) junto al vivir en zonas urbanas (afecta de manera positiva) y ser beneficiario de gastos sociales provenientes de impuestos (también afecta de manera positiva a la moral fiscal) son variables pertenecientes a la dimensión social y que sus valores se mantienen en el tiempo.

Por último, en la dimensión político-institucional tenemos variables como el apoyo al partido gobernante (afecta de manera positiva), la confianza en el sistema legal (afecta de manera positiva), la buena gestión pública (positivo), la Renta Web que no tiene como objetivo inspeccionar los cambios realizados en el borrador (positivo) y confianza en la autoridad laboral (positiva). Estos dos últimos existen solamente en el estudio del año 2016 por lo que no podemos pronunciarnos si se mantiene o no en el tiempo.

España sigue la línea general de la evidencia empírica internacional (véase Cuadro 1) en casi todos los aspectos, pero con dos salvedades que he podido observar. Una de ella es el nivel de renta, donde la evidencia empírica internacional dice que debería influenciar de manera negativa sobre la moral fiscal, mientras que en España en el estudio del año 2005 influye de manera positiva (cierto es que en 1999-2000 y en otro estudio del año 2005 afecta de manera negativa). La segunda salvedad es sobre la región contribuyente, donde debería de ser negativo según la empírica internacional, pero en España (en este caso residir en Navarra) en el año 2003-2008 el estudio muestra que afecta de manera positiva a la moral fiscal (y en el estudio del 1995 afecta de manera negativa).

3. ACTITUDES DE LOS ESPAÑOLES HACIA EL FRAUDE FISCAL 2008-2019: ANÁLISIS DE LA ENCUESTA “OPINIÓN PÚBLICA Y POLÍTICA FISCAL”

En base a las encuestas “Opinión pública y política fiscal” realizadas por el Centro de Investigaciones Sociológicas, esta sección compara el marco temporal del año 2008, que coincide con la entrada de España en la crisis económica, el 2013, que coincide con la salida de la crisis, y el año 2019, último de que se dispone de datos antes de la crisis COVID-19. A tal fin, seleccionaré las preguntas más relevantes de estas encuestas directamente relacionadas y comparadas con la temática de este TFG, es decir, con los determinantes de la moral fiscal de los españoles.

Las preguntas seleccionadas son las siguientes:

1º) Opinión sobre los impuestos

2º) Cuanto aporta el Estado (servicios sanitarios, Seguridad Social, enseñanza, etc.) en función del pago en impuestos y cotizaciones por parte del contribuyente

3º) Cuanto pagan los españoles en impuestos

4º) ¿Diría Ud. que lo que los españoles pagamos en impuestos es mucho, regular o poco? ¿Y en comparación con otros países de Europa, piensa Ud. que en España se pagan más, igual o menos impuestos?

5º) ¿Diría Ud. que lo que los/as españoles/as pagamos en impuestos es mucho, regular o poco? Y en comparación con otros países de Europa, ¿piensa Ud. que en España se pagan más, igual o menos impuestos?

6º) ¿Diría Ud. que lo que los/as españoles/as pagamos en impuesto es mucho, regular o poco?

Y en comparación con otros países de Europa, ¿piensa Ud. que en España se pagan más, igual o menos impuestos?

7º) En su opinión, ¿Cree Ud. que en España existe mucho fraude fiscal, bastante, poco o muy poco fraude fiscal?

8º) ¿Diría Ud. que lo que los/as españoles/as pagamos en impuestos es mucho, regular o poco?

9º) ¿Cree Ud. que los/as españoles/as, a la hora de pagar impuestos, son muy conscientes y responsables, bastante conscientes y responsables, poco o nada conscientes y responsables?

10º) ¿Y Ud., personalmente, se considera a sí mismo/a, muy consciente y responsable, bastante consciente y responsable, poco o nada consciente y responsable?

11º) En todo caso, ¿piensa Ud. que al hacer la Declaración de la Renta, la gente intenta engañar cada vez más o intenta engañar cada vez menos?

12º) ¿Y diría Ud. que esto sucede principalmente por miedo a una revisión o porque la gente es consciente de que es un deber ciudadano pagar lo que le corresponde?

13º) ¿Considera Ud. muy probable, bastante, poco o nada probable que le hagan una revisión?

14º) ¿Considera Ud. muy probable, bastante, poco o nada probable que le hagan una revisión de la declaración de la renta?

15º) ¿Cuántos años cumplió Ud. en su último cumpleaños?

16º) ¿Cuáles son los estudios de más alto nivel oficial que Ud. ha cursado (con independencia de que los haya terminado o no)?

Ante la pregunta sobre la opinión sobre los impuestos, en el año 2008, el 58,1% de los encuestados pensaron que “los impuestos son necesarios para que el Estado pueda prestar servicios públicos”, mientras que en el año 2013 el 46,7%. Esta variación se debe a que algunos de los encuestados pensaron que “Los impuestos son algo que el Estado nos obliga a pagar sin saber muy bien a cambio de qué” en un 38,7% en el año 2013, mientras que en el 2008 solamente el 27% pensaron así.

Complementando las estadísticas anteriores, en el año 2008 el 35,3% pensaron que la sociedad se beneficia bastante, el 48% poco y el 5,3% nada, de lo que se paga al Estado en impuestos y cotizaciones. En el año 2013, el 23% pensaron que la sociedad se beneficia bastante, el 58% poco y el 11.2% nada.

Ante la pregunta de cuanto aporta el Estado (servicios sanitarios, Seguridad Social, enseñanza, etc.) en función del pago en impuestos y cotizaciones por parte del contribuyente, en 2008 el 30,1% pensaron que el Estado les aporta más o menos de lo que pagan y el 56,5%

pensaron que les aporta menos de lo que pagan. En el año 2013, el 22,3% pensaron que aporta más o menos de lo que paga y el 66,6% menos de lo que paga.

Podemos deducir una tendencia de pérdida de confianza de los encuestados, en tan solo 5 años, hacía la recaudación de impuestos y cotizaciones por parte del Estado en cuanto a beneficio a la sociedad y servicios públicos se refiere.

Ante la pregunta de cuánto pagan los españoles en impuestos, como podemos observar, la mayoría de los encuestados, con un 58,5% en 2008 y con un aumento del 10% en 2013 hasta llegar al 68,5%, piensan que se paga mucho en impuestos.

Tabla 1. Pregunta 13 (CIS 2008)

¿Diría Ud. Que lo que los españoles pagamos en impuestos es mucho, regular o poco?

Mucho	58,5%
Regular	33%
Poco	2,2%
N.S.	5,6%

Fuente: OPINIÓN PÚBLICA Y POLÍTICA FISCAL (XXV) Estudio nº 2770 Julio 2008

Tabla 2. Pregunta 14 (CIS 2008)

¿Y en comparación con otros países de Europa, piensa Ud. Que en España se pagan más, igual o menos impuestos?

Más	22%
Igual	15,9%
Menos	18,8%
No sabe, no puede comparar con otros países	40,8%
N.C.	2,5%

Fuente: OPINIÓN PÚBLICA Y POLÍTICA FISCAL (XXV) Estudio nº 2770 Julio 2008

Tabla 3. Pregunta 11 (CIS 2013)

¿Diría Ud. Que lo que los/as españoles/as pagamos en impuestos es mucho, regular o poco?

Mucho	68,5%
Regular	25,1%
Poco	2,7%
N.S.	3,2%

Fuente: OPINIÓN PÚBLICA Y POLÍTICA FISCAL (XXX) Estudio nº 2.994 Julio 2013

Tabla 4. Pregunta 12 (CIS 2013)

Y en comparación con otros países de Europa, ¿piensa Ud. Que en España se pagan más, igual o menos impuestos?

Más	35,2%
Igual	14,4%
Menos	17,6%
No sabe, no puede comparar con otros países	30,7%
N.C.	2,2%

Fuente: OPINIÓN PÚBLICA Y POLÍTICA FISCAL (XXX) Estudio nº 2.994 Julio 2013

Las evidencias más actuales de la opinión pública y política fiscal en España son de septiembre-octubre del año 2019, que los voy a analizar a continuación, para ver si hubo algún cambio significativo en los resultados, comparables con los años anteriormente expuestos.

Tabla 5. Pregunta 12 (CIS 2019)

¿Diría Ud. Que lo que los/as españoles/as pagamos en impuesto es mucho, regular o poco?

Mucho	52,9%
Regular	36%
Poco	5,4%
N.S.	5%

Fuente: OPINIÓN PÚBLICA Y POLÍTICA FISCAL (XXXVI) Estudio nº 3259 Septiembre-octubre 2019

Tabla 6. Pregunta 13 (CIS 2019)

Y en comparación con otros países de Europa, ¿piensa Ud. Que en España se pagan más, igual o menos impuestos?

Más	28,9%
Igual	12,1%
Menos	24%
No sabe, no puede comparar con otros países	33,6%
N.C.	1,3%

Fuente: OPINIÓN PÚBLICA Y POLÍTICA FISCAL (XXXVI) Estudio nº 3259 Septiembre-octubre 2019

En comparación con el resto de los países de Europa, en 2008 el 22% pensaron que en España se pagan más impuestos, y 5 años más tarde, en 2013, el 35,2% pensaron lo mismo.

Una de las preguntas cuyos resultados más me llamaron la atención, es sobre la creencia del fraude fiscal en España. En 2008 el 33,8% pesaron que existe mucho fraude y el 48,2% que existe bastante fraude. En 2013 el 63% (casi el doble que en 2008) pensaron que existe mucho fraude y el 31,8% pensaron que existe bastante fraude. Lo que indica que la percepción de los encuestados en cuanto al fraude fiscal aumentó considerablemente tras la crisis.

Tabla 7. Pregunta 16 (CIS 2008)

En su opinión, ¿Cree Ud. Que en España existe mucho fraude fiscal, bastante, poco o muy poco fraude fiscal?

Existe mucho fraude	33,8%
Existe bastante fraude	48,2%
Existe poco fraude	7,8%
Existe muy poco fraude	0,3%
N.S.	9,5%

Fuente: OPINIÓN PÚBLICA Y POLÍTICA FISCAL (XXV) Estudio nº 2770 Julio 2008

Tabla 8. Pregunta 15 (CIS 20013)

En su opinión, ¿Cree Ud. Que en España existe mucho fraude fiscal, bastante, poco o muy poco fraude fiscal?

Existe mucho fraude	63%
Existe bastante fraude	31,8%
Existe poco fraude	2,6%
Existe muy poco fraude	0,1%
N.S.	2,5%

OPINIÓN PÚBLICA Y POLÍTICA FISCAL (XXX) Estudio nº 2.994 Julio 2013

Parece ser que la mitad de los españoles encuestados en el año 2019 piensan que se pagan muchos impuestos (que son menos que en el año 2013). Y en cuanto a los países más avanzados de Europa, el 28% piensan que se pagan más impuestos y el 24% piensan que se pagan menos impuestos.

Tabla 9. Pregunta 18 (CIS 2019)

En su opinión, ¿Cree Ud. Que en España existe mucho fraude fiscal, bastante, poco o muy poco fraude fiscal?

Existe mucho fraude	49,5%
Existe bastante fraude	41,7%
Existe poco fraude	4,4%
Existe muy poco fraude	0,4%
N.S.	4%

Fuente: OPINIÓN PÚBLICA Y POLÍTICA FISCAL (XXXVI) Estudio nº 3259 Septiembre-octubre 2019

Observamos una disminución de los resultados en cuanto a la oleada analizada del año 2008 en cuanto a la percepción de si existe fraude fiscal. La mitad de los entrevistados pensaron que en 2019 existe mucho fraude fiscal y la otra mayoría de los entrevistados que hay bastante fraude fiscal. Disminuye considerablemente la cifra de los que piensan que hay poco o muy poco fraude fiscal.

Es interesante observar la evolución de la percepción de los españoles tras un periodo de casi 10 años y una crisis económica de por medio. En términos generales vemos un aumento considerable de la percepción de que existe fraude fiscal en el país.

Otra pregunta de este estudio es la siguiente:

Tabla 10. Pregunta 12 (CIS 2019)

¿Diría Ud. que lo que los/as españoles/as pagamos en impuestos es mucho, regular o poco?

Mucho	52,9 %
Regular	36%
Poco	5,4%
N.S.	5%

Fuente: OPINIÓN PÚBLICA Y POLÍTICA FISCAL (XXXV) Estudio nº 3259 Septiembre-octubre 2019

Se puede apreciar la opinión general de que se pagan muchos impuestos (52,9%) y que solo el 5,4% piensan que se pagan pocos impuestos (habría que indagar en el por qué piensan eso).

Tabla 11. Pregunta 16 (CIS 2019)

¿Cree Ud. que los/as españoles/as, a la hora de pagar impuestos, son muy conscientes y responsables, bastante conscientes y responsables, poco o nada conscientes y responsables?

Muy conscientes y responsables	3,7 %
Bastante conscientes y responsables	37,3%
Poco conscientes y responsables	46,1%
Nada conscientes y responsables	8,1%
N.S.	4,6%

Fuente: OPINIÓN PÚBLICA Y POLÍTICA FISCAL (XXXVI) Estudio nº 3259 Septiembre-octubre 2019

En esta pregunta del estudio me ha llamado la atención la percepción mayoritaria de que los españoles a la hora de pagar impuestos son poco conscientes y responsables, pero sin embargo en la siguiente pregunta se consideran a sí mismos bastante conscientes y responsables, por lo que veo cierta incongruencia a nivel de resultados obtenidos (si todos somos bastante conscientes y responsables, la mayoría de los españoles deberían de serlo también), parece ser que es una creencia general de que hay poca implicación de los españoles en este tema.

Tabla 12. Pregunta 17 (CIS 2019)

¿Y Ud., personalmente, se considera a sí mismo/a, muy consciente y responsable, bastante consciente y responsable, poco o nada consciente y responsable?

Muy conscientes y responsables	29,4 %
Bastante conscientes y responsables	60,1%
Poco conscientes y responsables	8,2%
Nada conscientes y responsables	1,1%
N.C.	1,3%

Fuente: (OPINIÓN PÚBLICA Y POLÍTICA FISCAL (XXXVI) Estudio nº 3259 Septiembre-octubre 2019)

Esto podría ocurrir, según Martínez-Vázquez y Sanz-Arcega, 2020, porque al considerarse contribuyentes honestos y no tener nada que esconder en cuanto a obligaciones

tributarias, no les preocupa el supuesto aumento de la probabilidad de ser inspeccionados, por una posible modificación en el borrador.

Tabla 13. Pregunta 20 (CIS 2008)

En todo caso, ¿piensa Ud. que al hacer la Declaración de la Renta, la gente intenta engañar cada vez más o intenta engañar cada vez menos?

La gente intenta engañar cada vez más	40,8%
La gente intenta engañar cada vez menos	41,7%
N.S.	16,5%

Fuente: OPINIÓN PÚBLICA Y POLÍTICA FISCAL (XXV) Estudio nº 2770 Julio 2008

Tabla 14. Pregunta 21 (CIS 2008)

¿Y diría Ud. que esto sucede principalmente por miedo a una revisión o porque la gente es consciente de que es un deber ciudadano pagar lo que le corresponde?

Por miedo a una revisión	71,1%
Porque es un deber ciudadano	24,1%
N.S.	1,4%

Fuente: OPINIÓN PÚBLICA Y POLÍTICA FISCAL (XXV) Estudio nº 2770 Julio 2008

De nuevo, las opiniones están muy repartidas equitativamente, con un gran porcentaje (40,8%) de los encuestados de la opinión de que los demás intentan engañar cada vez más por miedo a una posible revisión. Lo podemos relacionar con la teoría analizada, donde exponen los autores exponen que ante la falta de honestidad, un posible cambio en el borrador conllevaría a una posible revisión por parte de la Agencia Tributaria.

Tabla 15. Pregunta 20 (CIS 2013)

Ahora me gustaría que Ud. me dijera si está más bien de acuerdo o más bien en desacuerdo con cada una de las siguientes frases:

	Más bien de acuerdo	Más bien en desacuerdo	N.S.
Si la gente no engaña más a Hacienda es por miedo a una revisión	73,6%	19,8%	6,5%
Casi todo el mundo engaña algo al pagar sus impuestos y la Administración ya cuenta con ello	48,3%	38,8%	12,6%
En realidad no está tan mal ocultar parte de la renta, porque eso no perjudica a nadie	9,3%	84,3%	5,8%
Engañar a Hacienda es engañar al resto de los/as ciudadanos/as	84,1%	11,2%	4%

Fuente: OPINIÓN PÚBLICA Y POLÍTICA FISCAL (XXX) Estudio nº 2.994 Julio 2013

Lo más llamativo de esta pregunta es la opinión del 73,6% ante la primera pregunta, sobre si la gente no engaña a Hacienda por el miedo a una revisión, cosa que, una vez más, la teoría nos dice que ante una sociedad educada financieramente no debería de existir este miedo (sin embargo, si no hubiera inspecciones tributarias el nivel de fraude se dispararía). Es un deber de todos los ciudadanos para poder gozar del Estado de Bienestar y todos sus beneficios.

Tabla 16. Pregunta 23 (CIS 2019)

Ahora me gustaría que Ud. me dijera si está más bien de acuerdo o más bien en desacuerdo con cada una de las siguientes frases:

	Mas bien de acuerdo	Más bien en desacuerdo	N.S.
Si la gente no engaña más a Hacienda, es por miedo a una revisión	71,7%	20,4%	7,5%
Casi todo el mundo engaña algo al pagar sus impuestos, y la Administración ya cuenta con ello	45,9%	40,1%	13,6%
En realidad no está mal ocultar parte de la renta, porque eso no perjudica a nadie	5,6%	87,6%	6,3%
Engañar a Hacienda es engañar al resto de los/as ciudadanos/as	85,3%	10,1%	4,1%

Fuente: OPINIÓN PÚBLICA Y POLÍTICA FISCAL (XXXVI) Estudio nº 3259 Septiembre-octubre 2019

Observamos como ante la misma pregunta, los resultados permanecen muy parecidos en el tiempo, en este caso una diferencia de 6 años. Podríamos asociar esto a una posible falta de acción informativa de la Agencia Tributaria, para aumentar la consciencia de la población (aboliendo dudas y miedos a posibles revisiones relacionadas con factores antes mencionados) y por ende la confianza en el sistema tributario.

Tabla 17. Pregunta 23C (CIS 2013)

¿Considera Ud. muy probable, bastante, poco o nada probable que le hagan una revisión?

Muy probable	2,5%
Bastante probable	10,9%
Poco probable	38,4%
Nada probable	30,2%
N.S.	16,9%

Fuente: OPINIÓN PÚBLICA Y POLÍTICA FISCAL (XXX) Estudio nº 2.994 Julio 2013

Tabla 18. Pregunta 29D (CIS 2019)

¿Considera Ud. muy probable, bastante, poco o nada probable que le hagan una revisión de la declaración de la renta?

Muy probable	2,4%
Bastante probable	11%
Poco probable	39,3%
Nada probable	34,6%
N.S.	12,5%

Fuente: OPINIÓN PÚBLICA Y POLÍTICA FISCAL (XXXVI) Estudio nº 3259 Septiembre-octubre 2019

Una vez más, los resultados de la encuesta son bastante estables en el tiempo. Llama la atención de que más del 13% de los encuestados de las diferentes oleadas, consideran que es posible que obtengan una revisión por parte de Hacienda.

Los encuestados de las distintas oleadas representan los siguientes rangos de edad y los resultados se recogen mediante la siguiente pregunta:

Tabla 19. ¿Cuántos años cumplió Ud. En su último cumpleaños?

	2008	2013	2019
De 18 a 24 años	9,7%	9,1%	7,4%
De 25 a 34 años	21,3%	18,2%	13,5%
De 35 a 44 años	19,6%	21%	18,3%
De 45 a 54 años	16,4%	16,8%	19,4%
De 55 a 64 años	12,8%	13,8	16,2%
65 y más años	20,1%	21%	25,1%

Fuente: elaboración propia con datos del CIS.

Para conocer el nivel educativo en cuanto a los estudios he recopilado la información en el siguiente cuadro:

Tabla 20. ¿Cuáles son los estudios de más alto nivel oficial que Ud. ha cursado (con independencia de que los haya terminado o no)?

	2008	2013	2019
Menos de 5 años de escolarización	3,3%	2,2%	2,4%
Educación primaria	21,7%	19,3%	16%
ESO o Bachiller elemental	24,5%	14,9%	8,5%
FP de grado medio	7,4%	7,7%	15,8%
Bachillerato LOGSE	13,3%	-	-
FP de grado superior	9,1%	9,5%	10,3%
Arquitecto e Ingeniero Técnico	1,8%	1,3%	1%
Diplomado	7,8%	7,5%	6,4%
Licenciatura	8,7%	9,3%	9,3%

Fuente: elaboración propia con datos del CIS.

El cuadro 4 resume los resultados anteriores a las diferentes oleadas -2008, 2013 y 2019- de la encuesta “Opinión pública y política fiscal” del CIS.

Cuadro 4. Opiniones de los españoles sobre el fraude

	2008	2013	2019
Opinión sobre los impuestos: los impuestos son necesarios para que el Estado pueda prestar servicios públicos	58,1%	46,7%	57,5%
Los impuestos son algo que el Estado nos obliga a pagar sin saber muy bien a cambio de qué	27%	38,7%	26,3%
La sociedad se beneficia:	Bastante 35,3% Poco 48% Nada 5,3%	23% 58% 11,2%	27,9% 57,4% 6,1%
Cuanto aporta el Estado (servicios sanitarios, Seguridad Social, enseñanza, etc.) en función del pago en impuestos y cotizaciones por parte del contribuyente	Les aporta más o menos de lo que pagan 30,1% Les aporta menos de lo que pagan 56,5%	22,3% 66,6%	30,9% 58,4%
Cuanto pagan los españoles en impuestos	Mucho 58,5% Regular 33% Poco 2,2%	68,5% 25,1% 2,7%	52,9% 36% 5,4%
En comparación con otros países de Europa, en España se pagan más, igual o menos impuestos	Más 22% Igual 15,9% Menos 18,8% No sabe 40,8%	35,2% 14,4% 17,6% 30,7%	28,9% 12,1% 24% 33,6%
Creencia de si existe fraude fiscal en España	Mucho 33,8% Bastante 48,2%	63% 31,8%	49,5% 41,7%
Los Españoles/as a la hora de pagar impuestos son conscientes y responsables	Muy 9,1% Bastante 45,1% Poco 32,7% Nada 6,5%	7,8% 36,8% 38% 11,6%	3,7% 37,3% 46,1% 8,1%
Se considera a sí mismo/a consciente y responsable	Muy 30,5% Bastante 58,3% Poco 8,3% Nada 0,8%	32,6% 55,3% 9,2% 1%	29,4% 60,1% 8,2% 1,1%
Al hacer la Declaración de la Renta, la gente intenta engañar cada vez más o intenta engañar cada vez menos	Cada vez más 40,8% Cada vez menos 41,7% N.S. 16,5%	- - -	- - -
Esto sucede principalmente por miedo a una revisión o porque la gente es consciente de que es un deber ciudadano pagar lo que le corresponde	Por miedo a una revisión 71,1% Porque es un deber del ciudadano 24,1% N.S. 1,4%	73,6% - 6,5%	71,7% - 7,5%

Fuente: elaboración propia con datos del CIS.

Con el inicio de la crisis del 2008, más de la mitad de las personas encuestadas opinaban que los impuestos son necesarios para que el Estado pueda prestar servicios públicos. Saliendo de la crisis en el 2013, este porcentaje disminuye, posiblemente ante la percepción de falta de apoyo por parte del Estado y por la pérdida de poder adquisitivo de la sociedad. En los años siguientes y con una economía cada vez más recuperada, vuelve a aumentar la confianza en el sistema tributario y en el Estado.

Ya sabemos que el nivel educativo influye de manera positiva en la moral fiscal, por lo que podemos relacionar este indicativo con el nivel de conciencia y responsabilidad personal de los encuestados, el cual se mantiene por encima del 88%, mientras que ante la misma pregunta de responsabilidad y conciencia ante el pago de impuestos por parte de los españoles en general, es notorio el resultado del 32,7% que opinan que son poco conscientes y responsables, aumentando hasta el 46% once años más tarde. Se podría decir que la conciencia propia de cada individuo es alta, pero extrapolado a la percepción que se tiene de la sociedad es bastante baja.

El nivel educativo y la edad, en términos generales, ayuda a comprender la importancia y la necesidad de un sistema tributario eficaz y eficiente, para que la sociedad pueda disfrutar de servicios públicos de calidad. Los encuestados del año 2008 tenían entre 25 a 44 años siendo un 40,9%, mientras que en 2019 eran el 31,8% de los encuestados de este rango. Los encuestados con más de 55 años en 2008 eran el 32,8% y en el año 2019 el 41,3% de la población total de la encuesta.

Con el paso de los años y el envejecimiento de la población se puede predecir que, aumenta la moral fiscal. A la vez, mientras mayor sea la formación general de la población, mayor será asimismo su moral fiscal.

La opinión generalizada de los encuestados es que el Estado les aporta menos de lo que pagan en impuestos y que la sociedad se beneficia poco. Esto lo relaciono con que más del 27% de ellos no saben por qué pagan unos impuestos de carácter obligatorio y a cambio de que.

Ante todo, hemos de tener en cuenta que no es posible detectar a todas las personas que evaden las obligaciones tributarias, por lo que debemos asumir que un porcentaje de estas personas tengan diferencias entre lo que dicen y lo que hacen, lo cual alterará las estadísticas, considerándose honestas junto a las personas íntegras.

Como hemos señalado anteriormente, la confianza en el Gobierno y Parlamento refuerza la moral fiscal (Martínez-Vázquez y Sanz-Arcega, 2020). Podemos relacionar este dato con la opinión de los encuestados en las distintas oleadas, que, a pesar de las variaciones de los resultados provocadas por la crisis, se puede apreciar el criterio de que los impuestos son necesarios para que el Estado pueda prestar servicios públicos, con un 57,5% en 2019.

Además, las prestaciones universales que se sacan como beneficio del gasto público aumenta también la moral fiscal (López Laborda y Sanz-Arcega, 2016), aunque como podemos observar en el cuadro resumen, la mayoría de los encuestados opinan que la sociedad se beneficia poco (con un 57,4%); cierto es que un gran porcentaje de los encuestados piensan que la sociedad se beneficia bastante (con un 27,9%).

Por último, la creencia de ser consciente y responsable a la hora de pagar impuestos es diversa, pero a nivel individual es considerado como bastante (con más de un 60%), resultado que podemos relacionar, por ejemplo, con el buen funcionamiento de la implementación de la Renta Web (Martínez-Vázquez y Sanz-Arcega, 2020) al incorporar detalles sobre la actividad de

declarar y que refuerza el nivel de la moral fiscal de los españoles. Una vez más, los declarantes que no tienen nada que esconder no temen a una posible inspección por un posible reajuste en el borrador.

En base a la evidencia empírica (Cuadro 2) voy a analizar si se reconoce el caso español y si los resultados son similares a los esperados.

Comenzamos confirmando los resultados en cuanto a los valores personales en relación con el apoyo a la distribución. En cuanto a la opinión si “los impuestos son necesarios para que el Estado pueda prestar servicios públicos”, más de la mitad de los encuestados (en las 3 oleadas analizadas: 2008, 2013 y 2019) consideran que son necesarios, por lo que la consciencia general de la población apunta ser positiva.

La ética y la consciencia general en el caso español es positiva, por lo que la mayoría de los encuestados “Se considera a sí mismo/a consciente y responsable”, ayudando a reforzar influencia sobre la moral fiscal.

Lo más llamativo de la empírica internacional es que los resultados sobre cuestiones relacionadas con imposiciones se adaptan perfectamente al caso español. La extensión de la evasión está presente en los resultados obtenidos de las encuestas, con resultados disparatados a favor de la existencia del fraude.

En el plano político-institucional, ante la pregunta de “Cuanto aporta el Estado (servicios sanitarios, Seguridad Social, enseñanza, etc.) en función del pago en impuestos y cotizaciones por parte del contribuyente”, en términos generales más del 56,5% apuntan que “les aporta menos de lo que pagan”, por lo que en relación con el sistema fiscal-presupuestario, los costes de cumplimiento resultan ser altos, dando como resultados una influencia negativa sobre la moral de los encuestados. Ante la “Creencia de si existe fraude fiscal en España” los resultados son claros, con porcentajes muy altos a favor de esta cuestión. Asunto que debilita la moral fiscal, tal como lo confirma la empírica nacional.

El objetivo de analizar estas preguntas relevantes era de ver si se cumplía la concordancia con lo que dice la evidencia empírica expuesta en el Cuadro 2. Podemos confirmar que en términos generales sigue la línea dictada por tanto por la empírica internacional como por los resultados sobre los determinantes de la moral fiscal en España.

4. CONCLUSIONES

El objetivo de este trabajo es poner en relación los determinantes de la moral fiscal y las opiniones de la encuesta sociológica OPINIÓN PÚBLICA Y POLÍTICA FISCAL, hechas por el CIS, para ver si aquellos son estables a lo largo del tiempo y, a su vez, si existe una concordancia con las respuestas que los ciudadanos ofrecen al CIS.

Para ello, metodológicamente he revisado la literatura teórica y la evidencia empírica existente para relacionarlo con las encuestas de opinión de los españoles llevadas a cabo por el CIS, abarcando el objeto de estudio a la población española con deberes y obligaciones tributarias en el marco temporal 2008-2019. (específicamente en los años 2008 y 2013, inicio y

final de la Gran Recesión en España, y 2019, el último año disponible antes de la emergencia de la crisis COVID-19).

El Estado de Bienestar es sustentado mediante una serie de políticas de ingresos y gastos públicos por parte del sector público que tiene como objetivos reducir la desigualdad, redistribuir la riqueza o satisfacer diferentes necesidades a los ciudadanos de un país, entre otras. Mediante los ingresos públicos (tributarios fundamentalmente) se financian una serie de gastos públicos lo que en teoría se traduce en un aumento del nivel de renta nacional, siendo un instrumento importante en la política de cualquier país.

Algunos de los factores que modulan la moral fiscal en España, como pudimos observar en los trabajos existentes, se han mantenido a lo largo de los años, como por ejemplo la edad, nivel educativo, orgullo nacional o la confianza en el gobierno, influyen de manera positiva sobre la moral fiscal. Hubo un cambio de influencia positiva a negativa en cuanto a la satisfacción financiera; mientras que otros factores como la probabilidad de ser auditado, se ha confirmado que afecta de manera positiva en la moral fiscal.

A nivel teórico, la introducción del borrador en la declaración de la Renta es una mejora en cuanto a los costes, pero hacen falta más estudios empíricos para poder afirmar con más claridad si se ha producido o no una mejora en la moral fiscal de los contribuyentes.

En base a las estadísticas obtenidas del CIS de las distintas oleadas (2008-2019) hemos llegado a la conclusión de que algunos factores como la edad y la confianza en un sistema tributario sólido y eficaz se mantienen de forma positiva en el tiempo en cuanto a la influencia sobre la moral fiscal del ciudadano. En cambio existe un factor que está relacionado con el partido político gobernante en el momento de llevarse a cabo las encuestas: apoyar a este partido. Por lo que podría afectar de manera positiva o negativa a la moral fiscal dependiendo del partido político que gobierne, o el contexto socioeconómico nacional.

Llegados a este punto, en España, en líneas generales, sigue la empírica internacional en cuanto a los resultados obtenidos de los factores influenciadores de la moral fiscal a lo largo de los años.

En todo caso, a pesar de la evidencia que se sigue acumulando sobre la relación entre moral fiscal y cumplimiento, no puede soslayarse que las inspecciones periódicas y la implementación de nuevos medios que faciliten las declaraciones son parte de la solución al fraude fiscal.

En mi opinión debería darse especial importancia a la educación financiera desde edades tempranas, para poder crear una base sólida en cuanto a saber dónde van los impuestos y por qué son necesarios. Una población educada aumentará la moral fiscal de forma positiva ya que significará una mejora en la confianza en la administración (a mayor nivel educativo, según la evidencia empírica, mayor moral fiscal).

Se debería reforzar la percepción de los ciudadanos de que el pago de las obligaciones tributarias se realizará de forma general y uniforme, manteniendo actualizada a la población contribuyente sobre los resultados obtenidos. Esto implica reforzar las medidas legales poniendo el foco en los recursos personales y materiales.

Para que un sistema de recaudación tributaria sea considerado equitativo y eficaz, una condición básica es el de cumplir las obligaciones fiscales, tanto personas jurídicas como físicas.

Comparto opinión con lo expuesto en Martínez-Vázquez y Sanz-Arcega (2020) sobre la importancia de intensificar la actividad por parte de la Agencia Tributaria, siendo clave la relación entre el comportamiento tributario y la probabilidad de ser inspeccionado, ya que, como hemos visto, la falta de información por parte de los contribuyentes sobre el borrador y su funcionalidad, hace no ser del todo eficaz y eficiente como podría llegar a ser si se aumentaría el presupuesto de la Agencia Tributaria para ofrecer información sobre el uso del mismo. La convivencia en una sociedad civilizada y educada, las cualidades personales y las percepciones propias sobre sus iguales y el Estado ayudan al fortalecimiento de Estado de Bienestar. Esto reafirma los resultados e indicaciones realizadas por López Laborda y Sanz-Arcega (2016), que parece mantenerse en el tiempo.

Sería interesante ver la evolución de la percepción de los españoles sobre el fraude fiscal de los siguientes años, ya que la crisis mundial de este año 2020 iniciada por la pandemia provocada por el virus del COVID-19, tiene y tendrá efectos negativos sobre la mayoría de las rentas de la población española. Por lo cual, esperaremos las oleadas de encuestas siguientes para poder analizar si la tendencia de pérdida de la confianza en el gobierno y la percepción sobre el fraude fiscal seguirá en alza (me atrevo a vaticinar que esto aumentará considerablemente y habrá que tomar nuevas medidas económicas por parte del gobierno para intentar frenar el fraude fiscal).

5. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Abella Carrasco, S. (2017): "La economía sumergida en España: Análisis econométrico e impacto recaudatorio". Trabajo fin de Máster. *UNIVERSIDAD PONTIFICIA DE COMILLAS ICADE BUSINESS SCHOOL*

- Ahmed, E. y V. Braithwaite (2004): "When Tax Collectors Become Collectors for Child Support and Student Loans: Jeopardizing the Revenue Base", *Kyklos*, 57: 303-326.

- Alarcón García, de Pablos Escobar (2007): "La conciencia y el fraude fiscal. Factores que influyen en la tolerancia ante el fraude", *Documentos de Trabajo de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales; nº 02, 2007*

- Alarcón García, Gloria; Pablos Escobar, Laura de and Garre García, Encarna (2009). "Análisis del comportamiento de los individuos hacia el fraude fiscal. Resultados a partir de la Encuesta del Observatorio Fiscal de la Universidad de Murcia". *Principios: estudios de economía política*, 13: 55-84.

- Alarcón García, Gloria; Buendía Azorín, José D. and Sánchez de la Vega, María del Mar (2016). "El rechazo al fraude fiscal en España: antes y después de la Gran crisis". *Hacienda Pública Española / Review of Public Economics*, 218: 33-56

- Allingham, M. G. y Sandmo, A. (1972): "Income Tax Evasion: a Theoretical Analysis", *Journal of Public Economics*, 1: 323-338.

- Alm, J. y B.Torgler (2006): "Culture differences and tax morale in the United States and in Europe", *Journal of Economic Psychology*, 27: 224-246.

- Alm, J. y J.L. Gómez (2008): "Social Capital and Tax Morale in Spain", *Economic Analysis and Policy*, 38(1): 73-87.
- Andreoni, J., B. Erard y J. Feinstein (1998): "Tax Compliance", *Journal of Economic Literature*, 36(2): 818-860.
- Bilgin, Cevat (2014). «Determinants of Tax Morale in Spain and Turkey: An Empirical Analysis». *European Journal of Government and Economics*, 3(1): 60-74.
- Cabinet Office (2012): *Applying behavioural insights to reduce fraud, error and debt*, Londres: Behavioural Insights Team.

(https://www.gov.uk/government/uploads/system/uploads/attachment_data/file/60539/BIT_FraudErrorDebt_accessible.pdf)
- Centre for Tax Policy and Administration (2004): "The OECD's project on harmful tax practices: the 2004 progress report". *Organisation for economic cooperation and development*.
- CIS (2008): "Opinión pública y política fiscal (XXV) estudio Nº 2770"
- CIS (2013): "Opinión pública y política fiscal (XXX) estudio Nº 2.994"
- CIS (2019): "Opinión pública y política fiscal (XXXVI) estudio Nº 3259"
- Cummings, R.G., J. Martínez-Vázquez, M. McKee y B. Torgler (2005): "Effects on tax compliance: Experimental and survey evidence", *Center for Research in Economics, Management and the Arts Working Paper* 2005-29
- Clotfelter, C. (1983): "Tax Evasion and Tax Rates: An Analysis on Individual Returns", *Review of Economics and Statistics*, 68(2): 363-373.
- D'Arcy, M. (2011): "Why do Citizens Assent to Pay Tax? Legitimacy, Taxation and the African State", *Afrobarometer Working Paper* 126
- De Juan Chocano, Ana y María Antonia Truyols Martí (1993): "Predisposición, habilidad y oportunidad de los contribuyentes hacia el fraude fiscal", *Cuadernos de Actualidad*, 4 (1): 37-36
- Falkinger, J. (1995): "Tax evasion, consumption of public goods and fairness", *Journal of Economic Psychology*, 16: 63-72.
- Feld Lars P. y B.S. Frey (2007): "Tax compliance as the result of a psychological tax contract: the role of incentives and responsive regulation", *Law and Policy*, 29(1): 102-120.
- Feldstein, (1999): "Tax Avoidance And The Deadweight Loss Of The Income Tax", *The Review of Economics and Statistics*, 81 (4): 674-680.
- Fortin, B., G. Lacroix y M.-C. Villeval (2007): "Tax Evasion and Social Interactions", *Journal of Public Economics*, 91(11-12): 2089-2112.
- Forum on Tax Administration (2010): "Understanding and Influencing Taxpayers Compliance Behavior", <http://www.oecd.org/tax/administration/46274793.pdf>, (16/03/2013)
- Frey, B.S. y Pommerehne, W. (1984): "The hidden economy: state and prospect for measurement". *Rev Income Wealth* 30(1):1-23.

- Frey, B. y B. Torgler (2007): "Tax morale and conditional cooperation", *Journal of Comparative Economics*, 35: 136-159.
- Frey, B. y L.P. Feld (2002): "Deterrence and morale in taxation: An empirical analysis", *CESifo Working Paper* 760
- Garre García, E. (2007): "La doble óptica de la evasión fiscal: aportaciones a su medición directa e indirecta". Tesina. *Facultad de Economía y Empresa Universidad de Murcia*
- Giachi, Sandro (2014). «Dimensiones sociales del fraude fiscal: confianza y moral fiscal en la España contemporánea/Social Dimensions of Tax Evasion: Trust and Tax Morale in Contemporary Spain». *Revista Española de Investigaciones Sociológicas*, 145: 73-98.
- Gracia de Rentería, Pilar (2011). Un estudio sobre los determinantes de la moral fiscal en España. Zaragoza, Universidad de Zaragoza. (Trabajo Fin de Máster en Investigación en Economía)
- Gütz, W., V. Levati y R. Sausgruber (2005): "Tax morale and (De)centralization: An Experimental Study", *Public Choice*, 125: 171-188.
- Llácer, Toni (2014). «Resentimiento fiscal: una propuesta de mecanismo explicativo de la relación entre la edad y la moral fiscal». *Revista Internacional de Sociología*, 72(1): 35-56.
- Llácer, T. y J.A. Noguera (2011): "Resentimiento fiscal: una propuesta de mecanismo explicativo de la relación entre la edad y la moral fiscal",
http://www.unavarra.es/digitalAssets/157/157834_2_LlaceryNoguera_resentimientofiscal.pdf
 (26/03/2013)
- López Laborda, J. y Sanz Arcega, E. (2016): "La moral fiscal de los españoles, reexaminada", *Revista de Economía Aplicada*, 70: 56-76.
- López Laborda; Valles Giménez y Zarate Marco (2018): "Cumplimiento fiscal en el IRPF a nivel regional: medición y estimación de sus factores explicativos", *Estudios sobre la Economía Española - 2018/15*
- Martínez Cabrera, Marcelino y Sanz Sanz, José F. (1999). *La percepción del gasto público en el cumplimiento fiscal: contrastación empírica de la hipótesis de Falkinger*. (Papeles de Trabajo del IEF 2/99)
- Martínez Vázquez, J. y Sanz Arcega, E. (2020): "¿Puede el borrador mejorar el cumplimiento tributario? Los efectos del programa Renta Web desde una perspectiva de sociología tributaria". *Revista Española de Investigaciones Sociológicas*, 172: 81-100.
- Martínez Vázquez, Jorge and Torgler, Benno (2009). "The Evolution of Tax Morale in Modern Spain". *Journal of Economic Issues*, 43: 1-2.
- Molero, Juan C. y Pujol, Francesc (2012). «Walking Inside the Potential Tax Evader's Mind: Tax Morale Does Matter». *Journal of Business Ethics*, 105(2): 151-162.
- Organisation for Economic Co-operation and Development [OECD] (2017) Garre García (2007): "La doble óptica de la evasión fiscal: aportaciones a su medición directa e indirecta". *Facultad de Economía y Empresa Universidad de Murcia*

- Ortiz García, P., & Portillo Navarro, M. J. (2018). "Moral fiscal en el contexto de crisis socioeconómica en España". *Política Y Sociedad*, 55(2), 421-440.
- Ministerio de Hacienda (2008): Plan De Prevención Del Fraude Fiscal, Madrid: Ministerio de Hacienda.
- Polinsky, A. Mitchell y S. Shavell (2001): "Corruption and optimal law enforcement", *Journal of Public Economics*, 81: 1-24.
- Pommerehne, W.W. y H. Weck-Hannemann (1996): "Tax rates, tax administration and income tax evasion in Switzerland", *Public Choice*, 88: 161-170.
- Prieto Rodríguez, J., Sanzo Pérez, M.J. y Suárez Pandiello, J. (2006): "Análisis económico de la actitud hacia el fraude fiscal en España", *Hacienda Pública Española*, 177 (2): 107-128.
- Sour y Gutiérrez Andrade (2011): "Los incentivos extrínsecos y el cumplimiento fiscal". *El trimestre econ*, 78(312).
- Spicer, M.W. y L.A. Becker (1980): "Fiscal Inequity and Tax Evasion: An Experimental Approach", *National Tax Journal*, 33: 171-175.
- Torgler, B. (2005): "Tax Morale in Latin America", *Public Choice*, 122: 133-157.
- Torgler, B. y J. Werner (2005): "Fiscal autonomy and tax morale: Evidence from Germany", *Public Finance and Management*, 5: 460-485.
- Torgler, B. y F. Schneider (2007): "The Impact of Tax Morale and Institutional Quality on the Shadow Economy", *CESIFO Working Paper* 1899
- Weber, T.O., J. Fookien y B. Herrmann (2014): "Behavioural Economics and Taxation", *Taxation Papers, Working Paper*, nº 41, Luxemburgo: Unión Europea.
(http://ec.europa.eu/taxation_customs/resources/documents/taxation/gen_info/economic_analysis/tax_papers/taxation_paper_41.pdf)
- Wenzel, M. (2004): "An analysis of norm processes in tax compliance", *Journal of Economic Psychology*, 25: 213-228.
- Yitzhaki, S. (1974): "Income tax evasion: a note." *Journal of Public Economics*, 3: 201-202.